

УДК 336.71

***ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РЕСУРСАМИ
БАНКАМИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ***

Землячев С.В.,

к.э.н., доцент, Заслуженный работник образования Республики Крым

Крымский филиал ФГБОУ ВО «Российский

государственный университет правосудия»,

Симферополь, Россия

Аннотация

В данной научной статье на базе сравнительного анализа точек зрения отдельных ученых рассмотрены отдельные аспекты управления банковскими ресурсами банками Республики Крым. Проанализировано управление банковскими ресурсами на макро- и микроуровне и их сущность. Приведена классификация банковских рисков и процесс управления ими. Описана сущность депозитной ставки и факторы, ее определяющие. Выделены основы управления депозитными и недепозитными источниками.

Ключевые слова: риск, ресурс, банк, управление, депозит.

***SELECTED ASPECTS OF BANKING RESOURCES MANAGEMENT BY
BANKS OF THE REPUBLIC OF CRIMEA***

Zemlyachev S.V.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Honored Worker of Education of the Republic of Crimea

Crimean branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Russian State University of Justice",

Simferopol, Russia

Abstract

This scientific article, based on a comparative analysis of the points of view of individual scientists, examines certain aspects of management of banking resources by banks of the Republic of Crimea. The management of banking resources at the macro and micro levels and their essence are analyzed. The classification of banking risks and the process of managing them is given. The essence of the deposit rate and the factors that determine it are described. The basics of managing deposit and non-deposit sources are highlighted.

Keywords: risk, resource, bank, management, deposit.

Один из главных уроков развития банковской системы Республики Крым в постпандемийный период заключается в том, что коммерческие банки должны формировать стабильную ресурсную базу адекватно развитию национальной экономики и национального денежного рынка и строить свои отношения по формированию и использованию ресурсной базы в национальной валюте для того, чтобы предотвратить отрыв рынка ссудного капитала от его реальной экономической основы.

Управление банковскими ресурсами в Республике Крым осуществляется на двух уровнях: макроэкономическом и микроэкономическом. На макроэкономическом уровне управление осуществляют общегосударственные институты: Правительство и Банк России. Основными инструментами правительства являются: восстановление (вливание) капитала в отдельные банки; стабилизация государственных финансов; изменение фискальной политики; сдерживание инфляции; рост эффективности и объемов производства; рост доходов населения; привлечение кредитов международных финансовых организаций; усиление защиты прав вкладчиков; улучшение политической стабильности в стране и др. [7]

На уровне Центрального банка существует широкий круг возможностей влиять на формирование ресурсной базы банков. К таким инструментам относятся: установление и контроль за соблюдением обязательных резервных требований; процентная политика; валютная политика; операции покупки-продажи государственных ценных бумаг; установление и контроль за соблюдением банками экономических нормативов; депозитная политика; обеспечение системного надзора за деятельностью банков [1].

Важным аспектом в регулировании является политика минимизации банковских рисков.

Банковские риски обуславливаются тем, что стоимость банковских активов и обязательств подвержены колебаниям под влиянием факторов разнообразной природы: экономических, политических, социальных и других. К внутренним относятся риски, которые возникают непосредственно в связи с деятельностью конкретного банка. В сравнении с внешними внутренние риски лучше подвержены идентификации и количественному оцениванию. Чем шире спектр услуг, которые предоставляет банк, тем большее количество клиентов, партнеров, связей банка, тем больше внутренних рисков сопровождает его работу [2].

Классификация рисков, которые влияют на объем, структуру, формирование ресурсной базы банков представлена на рис.1.

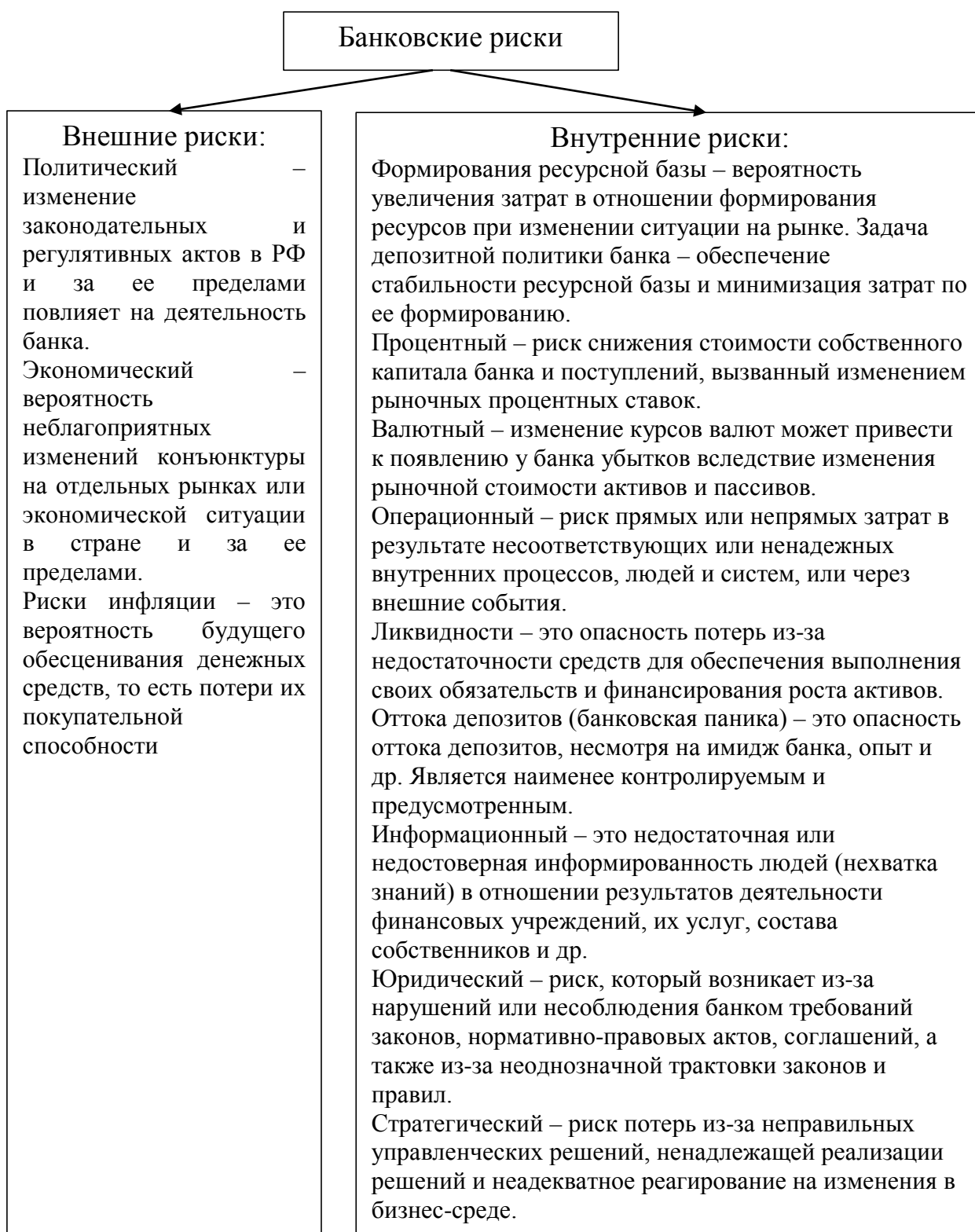


Рис.1. Классификация рисков, которые влияют на ресурсную базу банков

Процесс управления рисками банками Республики Крым при формировании банковских ресурсов заключается в анализе финансового состояния банка и его подразделений, оценке рисков осуществления конкретных операций банка и разработке наиболее оптимальных решений с точки зрения минимизации возможных потерь при их проведении. Влияние внешних рисков на результативность работы банка очень высокая, управление этими рисками наиболее сложное. Поэтому банку необходимо разработать план действий на случай наступления кризисных обстоятельств, который необходимо регулярно обновлять и тестировать. В соответствии с этим неотъемлемой составляющей менеджмента является антикризисное управление («кризис-менеджмент») – это совокупность методов, приемов, которые позволяют распознавать кризисы, осуществлять их профилактику, преодолевать их негативные последствия, сглаживать течение кризиса. Поэтому при управлении банковскими ресурсами на микроуровне необходимо изучать и анализировать причины возникновения системных банковских кризисов, формировать умения оперативно реагировать на них и принимать адекватные управленческие решения.

Основными принципами управления рисками, которые используются банками в Республике Крым, являются: взвешенность, участие, непрерывность, осторожность, нейтрализация последствий.

Принцип взвешенности направлен на достижение оптимального соотношения между рискованностью и прибыльностью банковских операций.

Принцип участия заключается в обязательном привлечении к управлению рисками руководителей подразделений, а также финансовых служб, которые обеспечивают проведение соответствующих операций банка.

Принцип непрерывности заключается в том, что управление рисками должно осуществляться поэтапно (предварительная оценка, мониторинг, контроль) и не должно прерываться, потому что постоянно изменяется состояние

банка, финансовое состояние его клиентов, конъюнктура денежного рынка, экономическая ситуация в стране и в регионе деятельности банка.

Принцип осторожности обусловлен тем обстоятельством, что оценка рисков осуществляется в условиях неопределенности и динамичности развития финансовых рынков, а также принятием при расчетах определенных допущений, связанных с вероятностным характером риска.

Содержание принципа нейтрализации последствий предусматривает, что каждая проведенная банком операция, которая несет в себе риск, должна быть дополнена нейтрализующими (смягчающими риск) действиями (формирование резервов, диверсификация и др.).

К основным нейтрализующим действиям в отношении рисков, связанных с формированием ресурсной базы, можно отнести:

1. Формирование соответствующих резервов, средства которых предназначены для покрытия возможных убытков;

2. Диверсификация рисков заключается в распределении рисков путем расширения объектов капиталовложений, ассортимента услуг, финансовых инструментов и др.;

3. Хеджирование – метод страхования ценового риска по соглашениям на бирже. Механизм хеджирования рисков заключается в осуществлении встречных операций по покупке-продаже активов (финансовых инструментов);

4. Страхование рисков страховыми компаниями – финансовая операция, направленная на денежное возмещение возможных потерь при реализации отдельных финансовых рисков (наступление страхового случая) [4].

Любое управленческое решение в банковской деятельности является рискованным и трудно предусмотренным, потому что финансовая сфера очень чувствительна к разным внутренним и внешним факторам влияния. Главная задача управления банковскими рисками при формировании ресурсов банков заключается в том, чтобы правильно оценить уровень риска при проведении той или иной операции и свести его к минимальному уровню.

В период посткризисного развития экономики в Республике Крым необходимо не только быстро восстановить докризисные объемы общественного производства, но и обеспечить ускоренное наращивание их на современной структурной основе и инновационных, конкурентообеспечивающих технологиях. Решить эти задачи без активного банковского кредитования реального сектора экономики невозможно. Наиболее остро требования реального сектора к банкам проявляются в этот период по таким направлениям:

-увеличение объемов кредитования, что возможно только при активном наращивании банками своих ресурсов и эффективном управлении формированием ресурсной базы;

-снижение процентных ставок по кредитам и расширение доступности банковских кредитов для как можно большего количества хозяйствующих субъектов, что требует от банков снижения стоимости их услуг, связанных с формированием ресурсной базы, совершенствованием ценообразования на эти ресурсы;

-обеспечение длительной стабильности и надежности банков с тем, чтобы хозяйствующие субъекты могли не только своевременно получать необходимые им объемы кредитов, но и надежно сохранять свои временно свободные денежные средства и своевременно осуществлять платежи по своим обязательствам. Для этого банки должны поддерживать структуру своих ресурсов (по форме стоимости, источникам формирования, срокам использования и др.) на уровне, адекватном потребностям обеспечения их стабильности.

Именно на этих трех аспектах управления ресурсной базой детально остановимся в дальнейшем исследовании.

Целью управления формированием ресурсной базы банками в Республике Крым является привлечение достаточного объема средств с наименьшими затратами для финансирования тех активных операций, которые должен

осуществить банк, включая и формирование запаса ликвидных средств. Более конкретными задачами управления обязательствами банка являются:

-привлечение и заимствование определенного объема средств соответствующей цены, срока и валютной структуры;

-удовлетворение текущих и перспективных потребностей банка в ликвидности по рыночной или приближенной к рыночной цене;

-рефинансирование существующих активов с максимально возможным спредом и с таким разрывом в сроках (между активами и пассивами), который будет способствовать снижению риска ликвидности;

-наращивание общего объема активных операций;

-оперативное реагирование на изменение ставок на рынке в целом или не отдельных его сегментах.

Увеличение объемов кредитования в реальный сектор экономики в постпандемийный период сыграло бы решающую роль для увеличения объемов общественного производства, закупки и закупка новых ресурсо- и энергосберегающих линий, что повысит конкурентоспособность продукции. По нашему мнению, чтобы обеспечить увеличение объемов кредитования, необходимо:

1)снижение процентных ставок по кредитам, что делает их доступными для клиентов. Это возможно только при условии взвешенной политики ценообразования на привлеченные средства;

2)предоставление государственных гарантий по кредитам для общественно важных предприятий;

3)обеспечение информированности клиентов о банковских продуктах и состоянии ликвидности банка, что восстановит доверие к банкам.

Снижение процентных ставок по кредитам возможно при условии уменьшения цены ресурсов, за счет которых будут выдаваться кредиты. Снижение депозитной ставки необходимо делать постепенно и осторожно, чтобы не допустить оттока средств с банка.

На уровень депозитной ставки влияет много факторов: спрос и предложение денежных средств на рынке, спрос на кредиты, нормы обязательных резервов по обязательствам банка, структура и условия вклада, правила учета и налогообложения доходов, завышенный уровень процентных ставок VIP клиентам банка, уровень конкуренции, демпинговая политика отдельных банков. Определяя уровень депозитной ставки, менеджменту банка необходимо помнить, что цена ресурсов трансформируется в цену кредита, которая, в свою очередь, отражается в ценах на товары и услуги, конечным потребителем которых является население [3].

Формирование депозитной ставки базируется на определении базовой ставки, которая показывает тот минимальный уровень доходности, который удовлетворит инвестора в случае вложения им собственных средств в банк и вычисляется по формуле:

$$C = Z + I + P, \text{ где}$$

C – базовая ставка для инвестора;

Z – уровень экономического роста в стране;

I – уровень инфляции;

P – риск, связанный с банковской деятельностью.

По своему экономическому содержанию процентная ставка – это рыночная цена (стоимость) денег, которая отражает альтернативные варианты их размещения и риски. Собственник денежных сбережений рассматривает разные варианты вложения средств: предпринимательскую деятельность, покупку реальных активов, приобретение ценных бумаг и др. Для того, чтобы заинтересовать собственника в размещении средств в банке, банковское учреждение должно компенсировать ему средний уровень доходности в экономике страны. Считается, что этот уровень приблизительно равняется реальным темпам ВВП за год [5].

Следующий вопрос, с которым сталкивается инвестор, - это утрата покупательной способности денежных средств на протяжении периода

вложения вследствие инфляционных процессов. Если деньги будут частично обесцениваться, то инвестор получит меньшую реальную сумму средств. Поэтому в процессе определения базовой депозитной ставки необходимо также учитывать ожидаемые темпы инфляции.

Доверяя свои сбережения тому или иному банку, инвестор принимает на себя определенный риск, который отражает вероятность невозврата денежных средств. Уровень риска невозврата средств определяется статистическими методами и показывает количество вложений, которые не были своевременно (или в целом) возвращены в расчете на каждую сотню сделанных инвестиций.

В практической деятельности банки в Республике Крым не всегда имеют возможность качественно воспользоваться рассмотренным методом определения депозитной ставки, поскольку для получения достоверных результатов необходима информация о прогнозных значениях темпов экономического роста и инфляции. Кроме того, в условиях нестабильности предусмотреть уровень инфляции, темп роста и определить риск банка достаточно сложно.

Поэтому крымские банки, устанавливая депозитную ставку, ориентируются на уровень ключевой ставки ЦБ РФ, что полностью обоснованно, так как в ключевой ставке ожидаемый уровень инфляции уже учтен. В условиях финансово-экономического кризиса банки вынуждены переходить к краткосрочному привлечению средств по фиксированной цене и предлагать клиентам плавающую ставку на депозиты сроком 6 месяцев и больше.

Таким образом, поиск оптимального уровня депозитной ставки – сложное занятие, которое решает менеджмент каждого банка самостоятельно в зависимости от рыночной ситуации, собственных потребностей и возможностей. Слишком низкий уровень ставки вызывает отток депозитов из банка, уменьшает объем кредитных ресурсов, а таким образом, сужает возможности проведения активных операций и получения доходов. Завышение депозитной ставки влечет за собой рост процентных выплат по счетам клиентов и при нехватке

высокоэффективных направлений размещения ресурсов вызывает уменьшение маржи банка или даже может причинить убытки.

Использование неценовых методов привлечения средств базируется на разнообразных приемах привлечения клиентов, которые напрямую не связаны с повышением депозитных ставок. К таким приемам относятся: реклама, улучшенный уровень обслуживания, расширение спектра предлагаемых банком счетов и услуг, комплексное обслуживание, дополнительные виды бесплатных услуг, расположение филиалов в местах, максимально приближенных к клиентам, приспособление графика работы к потребностям клиентов и др.

Например, в некоторых банках для улучшения качества обслуживания клиентов-физических лиц внедрена сервисная модель, согласно которой все клиенты поделены на сегменты. В зависимости от сегмента, клиенту предлагается перечень услуг, которые входят в пакет, за который он уплачивает единый тариф. Применение данного подхода позволяет сэкономить время клиента на обслуживание и уменьшить стоимость услуг в отличие от того, когда клиент платил бы за каждую отдельную операцию. Но существует один недостаток. Сервисная модель выгодна лишь для тех клиентов, которые часто пользуются разными услугами, в ином случае она приведет клиента к лишним расходам.

В условиях обострения конкурентной борьбы между банками в постпандемийный период, менеджмент должен большое внимание уделять именно неценовым методам управления. Конструирование новых, применение нетрадиционных неценовых методов могут стать важными инструментами в управлении депозитными ресурсами отечественных банков.

Формирование ресурсов по недепозитным обязательствам имеет определенные особенности, которые должны учитываться банком в его деятельности по управлению ресурсами [6]:

1. Гибкость потребности в таких средствах – благодаря чему банк должен быть готовым в любой момент времени определить, сколько и на какой период

необходимо заимствовать средств. Потребность в недепозитных средствах рассчитывается как разница между выходными и входными денежными потоками банка, с учетом как реальных, так и ожидаемых значений.

2. Высокая чувствительность к изменениям рыночной ставки, в связи с чем кредиты в основном предоставляются под плавающую ставку или на короткие периоды времени.

3. Краткосрочный характер кредитных операций.

4. Ограниченность применения ценовых методов управления, поскольку ставку по кредиту устанавливает кредитор. Однако банк-заемщик может торговаться с данным кредитором или обратиться к другим.

5. Несколько ограниченными и специфическими в этой сфере являются и неценовые методы управления. Тут нецелесообразно рекламировать потребности банка в кредите, как и невозможно использовать другие организационные мероприятия (удобный график работы, улучшение сервиса, размещение сети учреждений и т.п.). Зато тут заемщик может повлиять на стоимость заемных средств, поддерживая высокую репутацию своего учреждения, повышая его надежность и платежеспособность и улучшая финансовые показатели деятельности. Своевременное выполнение заемщиком своих обязательств по всем предшествующим кредитам является наиболее действующим аргументом в его торгах (переговорах) за процентную ставку по новому кредиту. Главное, чтобы заемщику поверил кредитор.

Обеспечение надежности и стабильности банков является важной задачей в постпандемийный период в Республике Крым. Для этого менеджменту банка необходимо:

- вести такую ресурсную политику, которая бы по форме стоимости, источникам формирования, срокам использования была на уровне, адекватном потребностям обеспечения их стабильности;

- уделять усиленное внимание требованиям ликвидности и адекватности капитала;

- совершенствовать технологию оценки и управления рисками;
- обеспечивать улучшение качества кредитного портфеля, уменьшение объемов проблемных кредитов;
- повышать уровень осведомленности клиентов о деятельности банка, что восстановит доверие к банковской системе.

В условиях постпандейного восстановления деятельности банка особую актуальность приобретают вопросы обеспечения банков ресурсами, оптимизации их структуры и удешевления стоимости, рациональное и эффективное вложение их в малорисковые и высокоэффективные проекты, оптимальное балансирование пассивов и активов с целью минимизации рисков, создание действенного механизма очищения банков от «плохих» активов.

Для совершенствования управления ресурсами банками в Республике Крым в постпандемийный период необходимо предпринимать следующие шаги: опережающее наращивание величины собственного капитала, необходимого для повышения доверия к банку; усиление ответственности собственников банка за состояние его управления; уменьшение затрат государства при массовом банкротстве банков при очередном кризисе; обеспечение доверия со стороны клиентов к банковскому учреждению через проинформированность их о деятельности банка и услугах, коммуникациях с общественностью, разъяснение ситуации и событий; снижение затрат на формирование ресурсной базы банка путем постепенного уменьшения депозитной ставки процента, совершенствование организационной структуры банка, совершенствование научной организации труда, повышение производительности труда, сокращение накладных расходов, совершенствование ценообразования и др.; проведение взвешенной кредитной политики, сбалансированной по темпам и срокам с формированием ресурсной базы; снижение доли проблемных кредитов; формирование оптимального состава ресурсной банка в соответствии с его потребностями и возможностями финансового рынка; применение новейших методов управления рисками.

В период постпандемийного развития экономики необходимо не только быстро восстановить докризисные объемы общественного производства, но и обеспечить ускоренное наращивание их на новейшей структурной основе и инновационных, конкуренто-обеспечивающих технологиях. Решить эти задачи можно при условии активного банковского кредитования реального сектора экономики.

Библиографический список:

1. Банковский менеджмент: учебное пособие / Е.Г. Шершнева, Е.С. Кондюкова. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2017. – 112 с.
2. Банковское дело: учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 647 с. – Серия: Бакалавр. Базовый курс.
3. Землячева О.А. Банки и страховые компании на рынке финансовых услуг // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2020. № 4 (53). – С. 80-86.
4. Землячева О.А. Страхование банковских рисков при интеграции банков и страховых компаний // Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции. 2021. №2. – С. 72-82
5. Землячева О.А. Субъекты финансового посредничества // Глобальный научный потенциал. - 2022. - №11 (140). – С. 209-212
6. Огаркова Т.В., Землячева О.А. Повышение эффективности формирования финансовых банковских ресурсов // Финансы и страхование: сборник трудов преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов. – Симферополь: ФГАОУ ВО «Крымский федеральный университет имени В.И.Вернадского», 2017. – 195 с. – С. 67-68
7. Трансформация деятельности банков и небанковских кредитно-финансовых учреждений в условиях финансовой глобализации: монография / Под общ. ред. А.П. Бондаря [А.П.Бондарь, У.Р. Байрам,

С.В. Землячев, Г.П. Кондрашова, Л.В. Нечипорук, И.Л. Огородник, Е.А. Ягупова и др.] – Симферополь, «Оджакъ», 2012. – 246 с. – с. 57-71

Оригинальность 80%